**Уважаемый Клиент!**

С целью обеспечения оперативного исполнения платежей, во избежание возможных задержек при их обработке ООО «Экспобанк», банком-корреспондентом или банком - получателем, сокращения случаев необходимости представления подтверждающих документов, просим Вас подробно и точно заполнять расчетные документы с учетом нижеуказанных рекомендаций, также просим информировать Ваших бизнес-партнеров о данных рекомендациях при отправке платежей в Ваш адрес.

**П А М Я Т К А**

1. **При заполнении в расчетном документе реквизита «Назначение платежа» должна быть отражена следующая информация:**
* **Назначение платежа** – указывается содержание операции (например - выполненные работы, оказанные услуги, приобретённые товары, заработная плата, отчуждение исключительного права, перемена лиц в обязательстве, уступка права требования, перевод долга, и т.д.);
* **Основание платежа** - номер и дата договора (соглашения) или номер и дата счёта (например - по договору № 10 от 15 января 2017 г.), на основании которого осуществляются расчёты. Можно приводить номера, наименования и даты иных документов, обосновывающих операцию по перечислению средств (например - № и дата счета, № и дата акта сдачи-приёмки работ, зарплата по трудовому соглашению и т.д.);
* **Наименование товара, работ или услуг** – указывается полный перечень товаров, работ или услуг, или обобщённое название (информационные услуги; услуги по перевозке товара; работы по монтажу; оплата за сельскохозяйственную продукцию; коммунальные платежи; выплата зарплаты, лицензионное соглашение, и т.д.);
* **Вид осуществляемого платежа** – предварительная (авансовая) оплата/ за выполненную работу/ оказанную услугу/ поставленную продукцию или товар/ авансовый платёж /окончательный расчёт/ доплата и т.д.;
* **Другая необходимая информация** (при наличии) – например, сроки расчётов по договору, если договором определены промежуточные даты платежей;
* **Указывается сумма НДС** от общей суммы платежа (в том числе НДС 0,00), либо делается ссылка на то, что НДС отсутствует (НДС не облагается, без НДС).

**Примеры, отражающие более детальное описание назначения платежа:**

**1. Оплата на основании договора займа /предоставление или получение займа/ предоставление или получение финансовой/материальной помощи** **и т.д.** - просим указывать в назначении платежа следующие детали:

* предоставление или возврат денежных средств;
* процентная ставка или указание на то, что займ беспроцентный;
* осуществляется уплата процентов по договору займа;
* при предоставлении, получении финансовой/материальной помощи - возвратная она или невозвратная.

**Обратите, пожалуйста, внимание!**

В случае, если из назначения платежа не предоставляется возможным определить характер займа (получение/предоставление) и (или) его процентную ставку, платеж может быть приостановлен до получения разъясняющих документов от клиента.

**2. Оплата за консультационные, маркетинговые, рекламные, агентские или иные услуги** - просим указывать подробную информацию о виде услуг, отрасли и регионе, в котором эти услуги предоставляются, например: исследование рынка недвижимости в РФ, поиск покупателей или продавцов, продвижение или реклама в интернете о сайте www... (адрес интернет страницы) и т.д.;

**3. Перечисление средств от компаний, осуществляющих сделки на рынке Forex -** просим указывать дату и номер документа, а также информацию о сути сделки (например, возврат средств по клиентскому соглашению об операциях на рынке Forex № 1289 от 05.10.2015, возврат средств клиента по распоряжению № 3 от 01.02.2015 с его торгового счёта на рынке Форекс № 11259);

**4. Платежи инвестиционного характера**, **в том числе при оплате за ценные бумаги или другие финансовые инструменты** – просим указывать вид финансовых инструментов, наименование их эмитента или ISIN-код, или ticker symbol, а также дату и номер договора и другую информацию о сути сделки;

**5. Перечисление средств внутри одной группы компаний** - просим указывать цель перевода, а также документ, на основании которого производится платеж (например, внутригрупповое финансирование согласно договора №17; выплата дивидендов за 2015 в соответствии с Решением общего собрания участников, пополнение оборотного или уставного капитала дочерней компании, безвозмездная финансовая помощь дочернему обществу на основании решения участника №);

**6. Перевод собственных средств на другой свой счет в ином банке -** просим указывать цель перевода: в связи с закрытием счета; в целях погашения кредита / овердрафта / займа; для выплаты заработной платы / уплаты налогов; для размещения денежных средств на депозит; для  расчетов с таможней / расчетов по таможенным картам; для подкрепления филиала и т.д. Назначение платежа необходимо формулировать таким образом, чтобы был понятен экономический смысл операции.

1. **В случае, если Вы являетесь участником внешне-экономической деятельности, при оформлении международных платежных поручений**, с целью контроля оплаты за товары и технологии двойного назначения, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники[[1]](#footnote-1), просим указывать коды согласно товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности («ТН ВЭД» - для РФ, ТС, СНГ и т.д. или «TARIC» - для ЕС) для товаров, которые потенциально могут попасть в какую-либо из следующих категорий:

**1. Специальные материалы**[[2]](#footnote-2) **и соответствующее оборудование:** (в том числе компоненты, изготовленные из фторированных соединений; конструкции из композиционных материалов объемной или слоистой структуры; изделия из неплавких ароматических полиимидов в виде пленки, листа, ленты или полосы; защитное снаряжение, аппаратура систем обнаружения и комплектующие изделия, не специально разработанные для военного применения; бронежилеты и компоненты для них; оборудование, специально разработанное или модифицированное для обезвреживания самодельных взрывных устройств, а также специально разработанные компоненты и принадлежности для него; оборудование и устройства, специально разработанные для инициации зарядов и устройств, содержащих энергетические материалы, воздействием электричества; заряды, устройства и компоненты; испытательное, контрольное и производственное оборудование, материалы, программное обеспечение и технологии для их разработки, производства, эксплуатации).

**2. Обработка материалов:** (системы, оборудование и компоненты, в том числе подшипники качения или подшипниковые системы и их составные части; тигли из материалов, устойчивых к воздействию жидких актинидных металлов; алюминиевые или никелевые клапаны и другие системы, оборудование и компоненты, испытательное, контрольное и производственное оборудование, программное обеспечение, специально разработанное и модифицированное для разработки или производства подшипников или подшипниковых систем или оборудования, для применения подшипниковых систем или оборудования, технологии для разработки, производства подшипников или подшипниковых систем, технологии производственных процессов металлообработки).

**3. Электроника:** (системы, оборудование и компоненты, в том числе электронные изделия, монолитные, гибридные, многокристальные, пленочные, электронно-оптические, цифровые и оптические интегральные схемы, микросхемы микропроцессоров, микросхемы микроЭВМ, микросхемы микроконтроллеров, изготовленные из полупроводниковых соединений; интегральные схемы аналого-цифровых и цифроаналоговых преобразователей; электронно-оптические и оптические интегральные схемы для обработки сигнала; программируемые пользователем логические устройства; интегральные схемы для нейронных сетей; изделия микроволнового или миллиметрового диапазона; приборы на акустических волнах и специально разработанные для них компоненты; электронные сборки, модули и аппаратура общего назначения и принадлежности для них; записывающая аппаратура; синтезаторы частоты; анализаторы сигналов радиочастот; терморегулирующие системы охлаждения; тепловые аккумуляторы; генераторы; блоки питания постоянного напряжения; переключатели; многоточечные инициирующие системы; масс-спектрометры и другие электронные компоненты и материалы, испытательное, контрольное и производственное оборудование, программное обеспечение и технологии для их разработки, производства, эксплуатации).

**4. Вычислительная техника:** (системы, оборудование и компоненты, компьютеры или электронные вычислительные машины (ЭВМ); цифровые ЭВМ, электронные сборки и сопутствующее оборудование, специально разработанные для них компоненты, включая векторные, матричные, логические процессоры и процессоры цифровой обработки сигналов, оборудование для улучшения качества изображения; устройства для получения общей производительности цифровых ЭВМ, объединенные с помощью внешних соединений;; ЭВМ с систолической матрицей, нейронные ЭВМ, оптические ЭВМ и специально разработанные сопутствующие оборудование, электронные сборки и компоненты для них; электронные сборки, специально разработанные или модифицированные для повышения производительности путем объединения процессоров; специально разработанные или модифицированные системы, оборудование и компоненты для создания, функционирования или внедрения с использованием средств связи программного обеспечения несанкционированного доступа в компьютерные сети; программное обеспечение, технологии для разработки, производства или применения оборудования или программного обеспечения; специально разработанные или модифицированные технологии для разработки или производства цифровых ЭВМ, электронных сборок; технологии для разработки программного обеспечения несанкционированного доступа в компьютерные сети).

**5. Телекоммуникации и информационная безопасность:** системы, оборудование, компоненты (телекоммуникационные системы, оборудование (аппаратура), компоненты и принадлежности); оборудование для телеметрии и телеуправления, оборудование, противодействующее самодельным взрывным устройствам и сопутствующее оборудование; системы или оборудование контроля сетевой связи, работающие с протоколом IP, и специально разработанные к ним; телекоммуникационное испытательное, контрольное и производственное оборудование (аппаратура), компоненты и принадлежности; программное обеспечение для разработки, производства или применения оборудования, функций или возможностей, для обеспечения характеристик, функций или возможностей оборудования, для разработки телекоммуникационного передающего или коммутационного оборудования; технологии для разработки, производства или применения (включая эксплуатацию) оборудования или его функциональных возможностей, или сопутствующего программного обеспечения; специальные технологии разработки или производства телекоммуникационного оборудования). Системы криптографической защиты информации, оборудование (аппаратура) и компоненты для криптографической защиты информации; системы, оборудование и компоненты для некриптологической защиты информации; системы, оборудование и компоненты для взлома, снижения криптографической стойкости или обхода средств защиты информации; оборудование, программное обеспечение, системы, модули и другие компоненты, применяемые для защиты информации или являющиеся компонентами для другого оборудования; испытательное, контрольное и производственное оборудование (аппаратура), применяемое для защиты информации, а также программное обеспечение, специально разработанное или модифицированное для разработки, производства или применения оборудования (аппаратуры) или программного обеспечения; технологии для разработки, производства или применения оборудования (аппаратуры) или программного обеспечения.

**6. Датчики и лазеры:** (системы, оборудование и компоненты, в том числе акустические системы, оборудование (аппаратура) и компоненты; оптические датчики, приборы и компоненты для них; приборы прямого наблюдения изображения; камеры, системы или приборы и компоненты для них; оптика (оптическое оборудование (приборы) и компоненты); лазеры, компоненты и оптическое оборудование, включая неперестраиваемые, перестраиваемые, импульсные лазеры, эксимерные, полупроводниковые, лазеры на оксиде углерода, лазеры на диоксиде углерода, химические лазеры, одноимпульсные лазеры на неодимовом стекле; лазерная акустическая аппаратура обнаружения; датчики магнитного и электрического полей; приборы для измерения характеристик магнитного поля и магнитных свойств материалов (магнитометры) и для измерения горизонтального градиента ускорения силы тяжести (градиентометры), для измерения напряженности гравитационного поля (гравиметры), радиолокационные системы и системы слежения; компенсационные системы для магнитных датчиков или подводных датчиков электрического поля; подводные электромагнитные приемники; датчики давления и другие приборы, оборудование и системы, испытательное, контрольное и производственное оптическое оборудование (приборы); материалы оптических датчиков, оптические материалы, лазерные материалы; программное обеспечение, специально разработанное для разработки или производства или применения систем, лазеров, датчиков, оборудования, узлов и компонентов; программное обеспечение для лазерных акустических систем, камер, датчиков магнитного и электрических полей, гравиметров, радиолокаторов; технологии для разработки систем, оборудования и компонентов, производства, эксплуатации).

**7. Навигация и авиационная электроника:** (системы, оборудование и компоненты, в том числе датчики ускорения (акселерометры), гироскопы или датчики угловой скорости, инерциальное измерительное оборудование и системы, датчики системы астроориентации и компоненты для них, приемная аппаратура глобальных навигационных спутниковых систем, специально изготовленная для невоенного применения; приборы для определения высоты полёта летательного аппарата (альтиметры), подводные гидролокационные навигационные системы и другие навигационные и авиационные приборы, оборудование и системы, испытательное, контрольное и производственное оборудование, программное обеспечение, специально разработанное или модифицированное для разработки или производства оборудования; специально разработанное или модифицированное программное обеспечение для улучшения эксплуатационных характеристик или уменьшения навигационной ошибки систем; технологии разработки для цифровых, интегрированных, электродистанционных или оптико-дистанционных, отказоустойчивых или самореконфигурируемых активных систем управления полетом, систем данных аэрофотосъемки, основанных на статистических данных наземного наблюдения, трехмерных дисплеев; программное обеспечение для расшифровки удаленного сигнала глобальных навигационных спутниковых систем, используемого в государственных целях; и технологии для разработки, производства, эксплуатации).

**8. Морское дело:** (системы, оборудование и компоненты, в том числе подводные аппараты и надводные суда, судовые системы, оборудование и компоненты, фото-, видеосистемы, , навигационное оборудование, винты, системы передачи мощности, энергетические установки, системы снижения шума, двигатели, датчики, системы телекоммуникации и другие судовые системы, оборудование, компоненты и материалы (синтактические пены для использования под водой на морских глубинах), испытательное, контрольное и производственное оборудование, специально разработанное или модифицированное программное обеспечение для разработки, производства или применения оборудования или материалов, для разработки, производства, текущего и капитального ремонта или восстановления гребных винтов, специально разработанных для снижения их шума под водой; технологии разработки, производства, эксплуатации оборудования или материалов, в том числе технологии капитального ремонта или восстановления подводных аппаратов и надводных судов, систем автоматического управления движением подводных аппаратов, систем, разработанных для применения под водой, гребных винтов и систем снижения шума, водометных (гидрореактивных) движителей насосного типа).

**9. Авиационно-космическая промышленность и двигательные/силовые установки:** (системы, оборудование и компоненты, в том числе авиационные и морские газотурбинные двигатели, агрегаты или компоненты для газотурбинных авиационных двигателей, насосы, трубы, системы хранения топлива и другие системы; космические ракеты-носители, космические аппараты, платформы, бортовые системы или оборудование космического аппарата и наземное оборудование, жидкостные ракетные двигатели, системы и компоненты для жидкостных ракетных установок, твердотопливные ракетные двигатели и компоненты, разработанные для твердотопливных ракетных двигательных установок, гибридные ракетные двигательные установки, специально разработанные компоненты, системы и устройства для ракет-носителей, двигательных установок ракет-носителей или космических аппаратов; прямоточные и гиперзвуковые воздушно-реактивные двигатели или двигатели с комбинированным топливным циклом и компоненты к ним; беспилотные (воздушные) летательные аппараты, взаимосвязанные системы, оборудование и компоненты; испытательное, контрольное и производственное оборудование, программное обеспечение, специально разработанное или модифицированное для разработки, производства оборудования или технологии, программное обеспечение, входящее в состав технологии и используемое в электронно-цифровых системах управления двигателем; технологии разработки или производства оборудования, компонентов или систем двигателей, моделей для испытаний, систем впрыска топлива).

1. **В случае, если Вы являетесь участником внешне-экономической деятельности, при оформлении международных платежных поручений**, с целью контроля оплаты за ядерные материалы, оборудование, специальные неядерные материалы и соответствующие специальные технологии[[3]](#footnote-3), просим указывать коды согласно товарной номенклатуры внешнеэкономической деятельности («ТН ВЭД» - для РФ, ТС, СНГ и т.д. или «TARIC» - для ЕС) для товаров, которые потенциально могут попасть в следующую категорию:

 **Ядерные материалы, установки и оборудование:** (ядерные реакторы и специально разработанные или подготовленные оборудование и составные части для них, в том числе комплектные ядерные реакторы, корпуса ядерных реакторов, управляющие стержни ядерных реакторов и оборудование к ним, трубы высокого давления для ядерных реакторов; насосы или циркуляторы первого контура теплоносителя; оболочки ядерного топлива; внутренние части ядерных реакторов; теплообменники; детекторы потока нейтронов; внешние тепловые экраны; неядерные материалы для реакторов (дейтерий и тяжелая вода, ядерно-чистый графит), машины для загрузки и выгрузки топлива ядерных реакторов, специально разработанные или подготовленные установки и оборудование для переработки облученных топливных элементов; установки для изготовления топливных элементов; специально разработанные и подготовленные установки и оборудование для разделения изотопов урана; установки для производства или концентрирования тяжелой воды, дейтерия и соединений дейтерия и оборудование для них; установки для конверсии урана и плутония для использования в производстве топливных элементов и разделении изотопов урана и оборудование для этого; и другие сопутствующие оборудование и компоненты, испытательное, контрольное и производственное оборудование, программное обеспечение и технологии).

С уважением, ООО «Экспобанк»

1. Список утвержден Указом Президента РФ от 17.12.2011г. № 1661 "Об утверждении Списка товаров и технологий двойного назначения, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники и в отношении которых осуществляется экспортный контроль" [↑](#footnote-ref-1)
2. Термин «материалы», если специально не оговорено иное, относится к необработанным формам и полуфабрикатам в соответствии с пунктом 1.3 Списка товаров и технологий двойного назначения, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники и в отношении которых осуществляется экспортный контроль, утвержденного Указом Президента РФ от 17.12.2011 № 1661 "Об утверждении Списка товаров и технологий двойного назначения, которые могут быть использованы при создании вооружений и военной техники и в отношении которых осуществляется экспортный контроль" [↑](#footnote-ref-2)
3. Список утвержден Указом Президента РФ от 14.02.1996 № 202 "Об утверждении Списка ядерных материалов, оборудования, специальных неядерных материалов и соответствующих технологий, подпадающих под экспортный контроль" [↑](#footnote-ref-3)